

The background of the entire page is a photograph showing several hands of different skin tones stacked together in a circle on a reddish-brown surface, likely a sports field. The hands are positioned in a way that suggests teamwork and unity. One hand has a red and white braided bracelet, and another has a thin orange string bracelet with a small silver charm.

Gemeinsam nach vorn.

Verhaltenskodex für die Oldenburgische Landesbank AG.



Das Führungsteam steht geschlossen hinter dem Verhaltenskodex (v.l.): Stefan Barth | Dr. Rainer Polster | Aytac Aydin | Chris Eggert | Giacomo Petrobelli | Marc Aampaw

Vorwort

Wir sind als OLB eine breit aufgestellte Universalbank mit bundesweiter Präsenz und mit mehr als 150 Jahren Erfahrung in der Kernregion Nordwestdeutschland. Unter den Marken OLB und Bankhaus Neelmeyer beraten wir unsere rund eine Million Kundinnen und Kunden in den Segmenten Private & Business Customers und Corporate & Diversified Lending persönlich und über digitale Kanäle. Wir weisen eine Bilanzsumme von mehr als 30 Milliarden Euro auf und gelten damit als signifikantes Finanzinstitut in Europa. Dass für uns insbesondere Kompetenz und Benutzerfreundlichkeit von großer Bedeutung sind, ist klar. Aber es zählt noch mehr: unser generelles Verhalten, unsere Haltung an sich, unser professionelles Verständnis vom Bankgeschäft. Genau hierfür ist unser Verhaltenskodex wichtig.

Der Verhaltenskodex gibt Euch, liebe Kolleginnen und Kollegen, Leitlinien, die Euer tägliches Denken und Handeln in der Bank bestimmen sollen.

Das Bankgeschäft ist ein Geschäft von Mensch zu Mensch und damit ist gegenseitiges Vertrauen ein wichtiger, wenn nicht der wichtigste Faktor. Wir leben vom Vertrauen unserer Kunden. Und wir leben darüber hinaus auch vom Vertrauen unserer Gesellschafter, der Öffentlichkeit und nicht zuletzt aller Beschäftigten in die Leistungskraft und die Integrität der OLB.

Dieses Vertrauen hängt wesentlich davon ab, wie wir alle – Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, Führungskräfte und Vorstand – uns verhalten und wie wir unsere Fähigkeiten zum Nutzen unserer Kunden, unserer Gesellschafter und des Unternehmens einsetzen. Hierbei zählen vor allem: Integrität, Verantwortung, Diskretion, Respekt, Transparenz und Nachhaltigkeit. Diese Faktoren beeinflussen maßgeblich den Umgang mit unseren Kunden und Gesellschaftern wie auch das kollegiale Miteinander.

Bitte lest den Verhaltenskodex sorgfältig. Und vor allem: Haltet Euch daran. Im täglichen Umgang mit unseren Kunden können wir uns auch auf die sehr gute Reputation der OLB stützen. Wir alle zusammen sind die Gesichter dieser Bank, unser Verhalten prägt die Wahrnehmung von der OLB.

Dass wir uns an ethische Grundwerte und hohe professionelle Standards halten, ist für unsere Kunden selbstverständlich. Für uns ebenso. Und wir wollen weiterhin eine auch in dieser Hinsicht vorbildliche Bank sein. Dafür muss jede und jeder Einzelne vorbildlich sein.

Dies ist keine Option, liebe Kolleginnen und Kollegen, dies ist eine Verpflichtung.

Euer OLB-Führungsteam.

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----------|
| Verhaltenskodex und aufsichtsrechtliche Komponente | 06 |
| Unsere Grundwerte und Standards | 08 |
| Redliche und regeltreue Führung der Geschäfte | 12 |
| Kundenschutz und Kommunikation | 18 |
| Bestechung und Korruption | 22 |
| (Privater) Umgang mit sozialen Netzwerken | 30 |
| Verantwortungsvolle Unternehmensführung | 32 |
| Konsequenzen bei Verstößen | 38 |

Impressum

Herausgeber: Oldenburgische Landesbank AG | Stau 15/17 | 26122 Oldenburg | Bankleitzahl (BLZ): 280 200 50 | BIC: OLBODEH2XXX
Vorsitzender des Aufsichtsrates: Axel Bartsch | **Vorstand:** Stefan Barth, Vorsitzender | Marc Ampaw | Aytac Aydin | Chris Eggert | Giacomo Petrobelli | Dr. Rainer Polster **Kontakt:** Telefon: 0441 221-0 | Telefax: 0441 221-1457 | E-Mail: olb@olb.de | **Aufsicht:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht | Graurheindorfer Straße 108 | 53117 | Bonn Marie-Curie-Straße 24-28 | 60439 Frankfurt am Main und Europäische Zentralbank | Sonnemannstraße 20 | 60311 Frankfurt am Main | **Sitz der Gesellschaft:** Oldenburg (Oldb)
Registergericht: Oldenburg (Oldb), HR-Nummer: HRB 3003 | **Umsatzsteueridentifikationsnummer:** DE 117471233 | **Zeitpunkt der Veröffentlichung:** März 2025



Verhaltenskodex & aufsichtsrechtliche Komponente

Wir haben diesen Verhaltenskodex aufgestellt und halten ihn ein, weil wir uns mit den beschriebenen Werten und entsprechenden Verhaltensweisen voll und ganz identifizieren.

Die in diesem Verhaltenskodex beschriebenen Leitlinien sollen Euch insbesondere dann eine Hilfestellung sein, wenn Ihr Euch nicht sicher seid, welches Verhalten in einer bestimmten Situation angemessen ist.

Der Verhaltenskodex für die OLB ist auf der Unternehmens-Website im Bereich Investor Relations veröffentlicht und wird darüber hinaus jeder Mitarbeiterin und jedem Mitarbeiter persönlich zur Verfügung gestellt. Jede und jeder OLB-Beschäftigte steht dafür ein, die beschriebenen Regeln und Verhaltensweisen anzuerkennen und einzuhalten.

Unsere **Grundwerte** und **Standards**

Integrität

Wir pflegen für unseren gesamten Geschäftsbetrieb eine sehr gute Reputation, die elementare Voraussetzung für unseren unternehmerischen Erfolg ist.

Verantwortung

Wir handeln gegenüber unseren Kundinnen und Kunden, Gesellschaftern, Kolleginnen und Kollegen verantwortungsvoll.

Diskretion

Wir behandeln vertrauliche Informationen angemessen sensibel und leiten keinerlei Informationen nach außen, die nur für den internen Gebrauch gedacht sind.

Compliance

Wir leben und pflegen eine vorbildliche Unternehmenskultur, die insbesondere die Einhaltung sämtlicher Compliance-Aspekte zum Kern hat.

Respekt

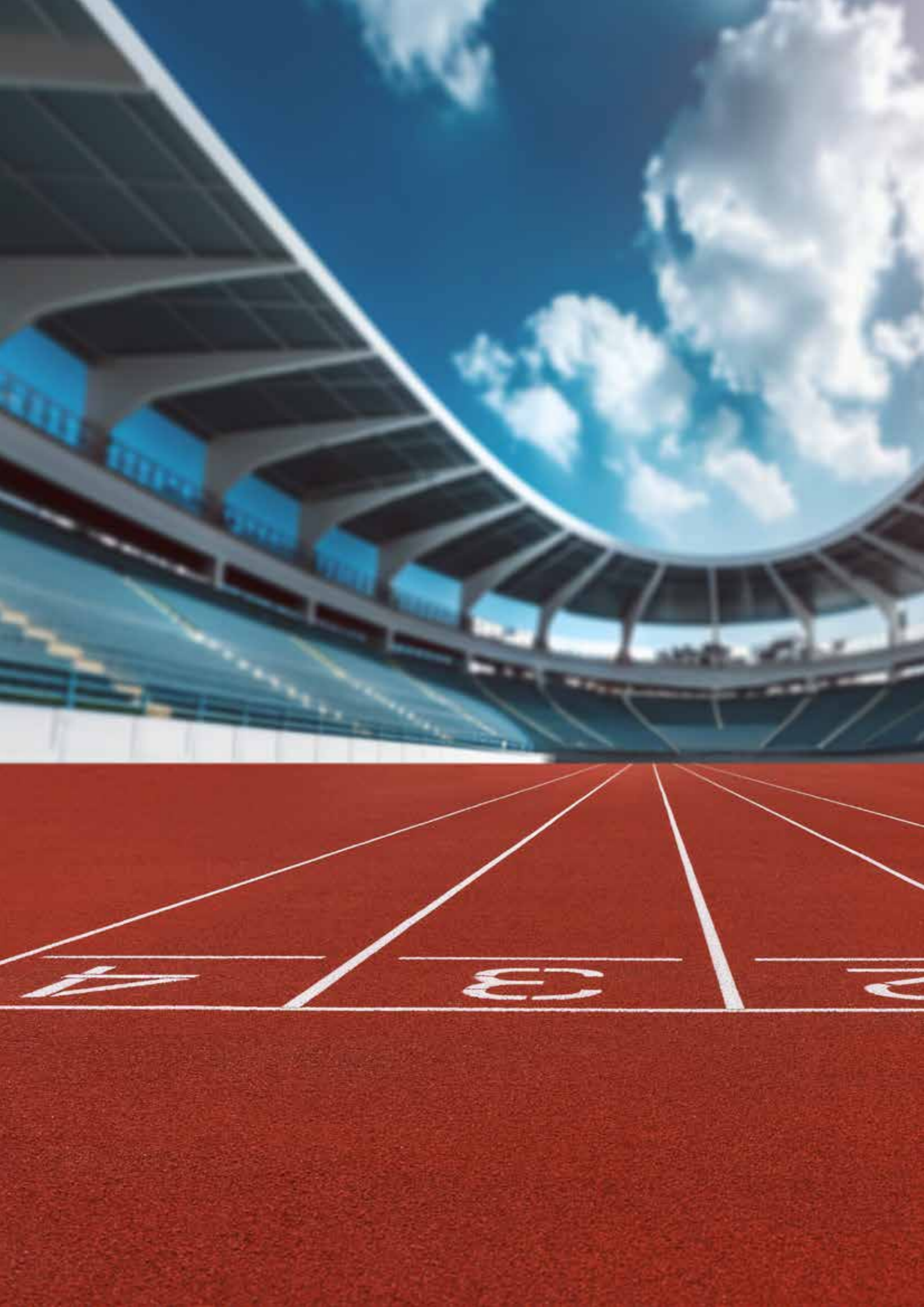
Wir gehen ausgesprochen respektvoll mit allen unseren Kundinnen und Kunden, sowie unseren Kolleginnen und Kollegen um und lehnen Ungleichbehandlungen strikt ab.

Transparenz

Wir pflegen mit unseren Kundinnen und Kunden, Gesellschaftern sowie Kolleginnen und Kollegen einen offenen und konstruktiven Austausch.

Nachhaltigkeit

Wir handeln sowohl in unserem Bankgeschäft als auch mit Blick auf gesellschaftliche oder ökologische Gesichtspunkte langfristig und nachhaltig.



Wir handeln entlang der **Leitplanken** in der Bank

Der Verhaltenskodex behandelt viele Themen und Fragen, liefert Hinweise und Hilfsmittel, setzt die Leitplanken – aber natürlich können in diesem Verhaltenskodex nicht alle denkbaren Situationen und Positionen aufgegriffen werden, die Euch im Rahmen Eurer Berufstätigkeit in der OLB begegnen können. Es liegt daher in Eurer Verantwortung, sich auch mit den Richtlinien der OLB vertraut zu machen und sie zu befolgen.

Generell gilt: Wahrt in allem, was Ihr tut, die höchsten ethischen Grundprinzipien.

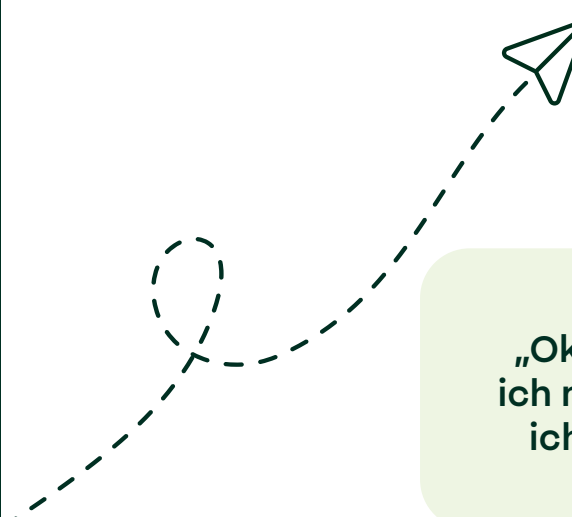
Denkt daran, wenn Ihr auf Gegebenheiten trifft, für die keine formulierten Leitplanken bestehen, und lasst Euch in diesen Fällen vom gesunden Menschenverstand leiten.

Redliche und regeltreue Führung der Geschäfte

Für die OLB ist es selbstverständlich, dass sich alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an die Gesetze und Vorschriften halten. Fairness und Integrität sind im Bankgeschäft elementare Eigenschaften.

Das wird von Euch erwartet:

- ERSTENS.** Ihr kennt und beachtet alle für Euer Arbeitsumfeld einschlägigen Gesetze und Vorschriften.
- ZWEITENS.** Ihr erkennt und beachtet alle für Euer Arbeitsumfeld geltenden internen Anweisungen und Richtlinien.
- DRITTENS.** Ihr verhaltet Euch professionell, redlich und fair, agiert mit Anstand und Integrität.
- VIERTENS.** Ihr vermeidet Aktionen, mit denen Ihr in einen Konflikt aus privaten und geschäftlichen Interessen geraten könntet.



„Okay, während meiner Arbeitszeit verhalte ich mich integer, aber abends zu Hause kann ich doch machen, was ich will, oder nicht?“

„Nur ein Ratschlag unter uns: Du solltest dich auch im privaten Umfeld an die Gesetze und Regeln halten.“

„So meinte ich das nicht. Ich wollte sagen, dass mir doch keiner vorschreiben kann, wie ich auf den von mir genutzten Social-Media-Plattformen auftrete ...“

„Das kommt drauf an: Wenn du in den sozialen Netzwerken etwas über die OLB mitteilen, einen externen Bericht über die OLB kommentieren oder etwas anderes tun willst, das in Verbindung zur OLB steht, dann musst du dich natürlich auch in diesem Umfeld an die internen Anweisungen und Richtlinien halten.“

Annahme von und Umgang mit **Geldern/ Wertsachen** von Kunden

Die Kunden stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit pflegen wir einen engen Kontakt und regelmäßigen Austausch mit den Kunden. Ein Pfeiler unseres Geschäftes sind die Kundengelder.

Das wird von Euch erwartet:

- ERSTENS.** Ihr nehmt Gelder und/oder Wertsachen von Kunden nur dann an, wenn Euch diese Annahme berufsbedingt ausdrücklich erlaubt ist.
- ZWEITENS.** Ihr handelt bei der berufsbedingten Annahme von Geldern und/oder Wertsachen von Kunden im Einklang mit den internen Richtlinien.
- DRITTENS.** Ihr handelt bei der berufsbedingten Verwaltung von Geldern von Kunden verantwortungsbewusst und professionell.



Private Mitarbeiterinteressen vs. Unternehmensinteressen

Die gesellschaftliche Vernetzung ist in unserem Geschäftsbereich sehr wichtig. Die Annahme von Aufgaben oder Ämtern außerhalb der Bank kann gegebenenfalls als persönliche Anerkennung gewertet werden. Zugleich sind hierbei aber grundsätzliche Vorgaben zu beachten, damit die Gruppeninteressen nicht verletzt werden.

Das wird von Euch erwartet:

- ERSTENS.** Wenn Ihr Nebentätigkeiten oder berufliche Beratertätigkeiten ausüben möchtet, müsst Ihr diese im Vorfeld den Abteilungen Human Resources und Corporate Communications and Investor Relations sowie Compliance anzeigen.
- ZWEITENS.** Nebentätigkeiten oder berufliche Beratertätigkeiten, die Ihr ausübt, dürfen den Interessen der OLB nicht widersprechen oder diese beeinträchtigen.
- DRITTENS.** Insbesondere wenn Ihr ein Mandat im Vorstand, im Aufsichtsrat oder im Kundenbeirat in einem anderen Wirtschaftsunternehmen als der OLB annehmen möchtet, benötigt Ihr dafür die Freigabe durch die Abteilungen HR und COIR sowie Compliance bzw. im Falle von Vorstandsmitgliedern die Zustimmung des Aufsichtsrats zu diesem Mandat.



Zusammengefasst:

- Ich halte mich an den Verhaltenskodex und an geltende Gesetze, Regeln und Richtlinien.
- Ich behandle Gelder und Wertsachen von Kunden gemäß den internen Vorgaben.
- Ich schütze die Interessen der OLB.

Kundenschutz und Kommunikation

- **Vertrauliche Informationen**
- **Schutz kundenbezogener Daten und Informationen**
- **Auskunftsersuchen von Behörden**

Unser Bankgeschäft lebt vom Vertrauen der Kunden. Zum einen bedeutet dies höchste Transparenz und Ehrlichkeit im Kundengeschäft. Zum anderen bedeutet dies, dass dem Schutz kundenbezogener Daten größte Sorgfalt gilt, hierzu zählen insbesondere die strikte Wahrung des Bankgeheimnisses und die Einhaltung der datenschutzrechtlichen Bestimmungen. Stellt sicher, dass vertrauliche Informationen und Geschäftsunterlagen stets in geeigneter Weise geschützt sind.

„Was mache ich denn, wenn ich feststelle, dass einer meiner Kollegen oder jemand Externes versucht, unrechtmäßig an vertrauliche Informationen zu gelangen?“

„Gut, wenn dir so etwas auffällt. Du musst in einem solchen Fall sofort Compliance informieren, denn das ist wirklich kritisch.“

„Okay, und wenn mich eine öffentliche Stelle oder Aufsichtsbehörde nach solchen Daten fragt?“

„Uns ist die intensive Kooperation mit den zuständigen öffentlichen Stellen und Aufsichtsbehörden sehr wichtig. Anfragen oder Auskunftsersuchen dieser Institutionen sind in den Abteilungen richtig aufgehoben, die auch sonst mit diesen Institutionen in Kontakt stehen.“

„Und was ist, wenn ein Kunde von mir Daten oder Informationen haben möchte, was tue ich dann?“

„Wenn es im Interesse des Kunden um ein Beratungsgespräch beziehungsweise konkret um einen Produktabschluss geht, dann ist es wichtig, dem Kunden rechtzeitig und in verständlicher Form angemessene Informationen zur Verfügung zu stellen, die für eine vernünftige Entscheidungsfindung notwendig sind.“

„Das heißt im Klartext, im Falle eines Falles muss ich selber beurteilen, was der Kunde braucht?“

„Du musst deinen Kunden gut kennen, du musst wissen, welche Produkte er nutzt, welche Bedarfe es noch gibt, welche Risikoneigungen und welche Risikotragfähigkeiten dein Kunde hat. Auf dieser Basis kannst du einordnen, welche Dienstleistungen oder Produkte für deinen Kunden infrage kommen und welche wichtigen Informationen dazugehören.“

Beschwerden

Beschwerden aus dem Kundengeschäft lassen sich trotz aller Anstrengungen nicht vermeiden. Wichtig für uns ist, Beschwerden unserer Kunden, aber auch Beschwerden ehemaliger oder potenzieller neuer Kunden ernst zu nehmen. Nur, wenn wir alle Anliegen ernst nehmen, haben wir die Chance, die Zufriedenheit des Betroffenen wiederherzustellen und in unseren Abläufen Verbesserungspotenziale zu nutzen. Die richtige Stelle für die Bearbeitung von Beschwerden ist das Beschwerdemanagement, dort werden alle Beschwerden in schneller und fairer Weise nach den hierfür maßgeblichen Gesetzen und Regeln bearbeitet.

Kommunikation mit Medien

Die Pressefreiheit und generell die professionelle Unabhängigkeit von Medien werden von der OLB in vollem Umfang geschätzt und respektiert. Informationen der Bank an die Öffentlichkeit müssen wahr, redlich und verständlich sowie in angemessenem Umfang inhaltlich vollständig, präzise und zeitnah sein. Denn die Kommunikation von bedeutenden Themen der Bank sowie der Förder- und Sponsortätigkeiten prägt das öffentliche Bild der OLB. Zuständig für die Kommunikation mit den Medien ist die Abteilung Corporate Communications and Investor Relations oder von dieser beauftragte Dritte.

„Wenn mich ein Pressevertreter nach Auskünften über die OLB fragt, darf ich dann antworten?“

„Generell steht dir natürlich frei, dich zu äußern. Speziell bei Fragen zur Bank übernimmt aber üblicherweise Corporate Communications and Investor Relations den Austausch mit den Journalisten. Falls du angesprochen wirst, solltest du also die Anfrage einfach an CCIR weiterleiten beziehungsweise den Pressevertreter bitten, sich direkt an die Pressestelle zu wenden.“

„Und wenn ich medial in Erscheinung treten möchte, weil ich glaube, dass dies gut für die Bank ist, was kann ich dann tun?“

„Ganz einfach, besprich mit der Unternehmenskommunikation, ob dein Anliegen sinnvoll ist und wie man das gegebenenfalls am besten und vor allem professionell umsetzen kann.“

„Mal eine andere Frage, die mich interessiert: Kostet ein solcher Zeitungsartikel eigentlich etwas?“

„Wir zahlen nicht dafür, dass in den Medien redaktionelle Beiträge über die Bank erscheinen oder dass unsere Presseinformationen abgedruckt werden. Falls für eine Veröffentlichung bezahlt wird, ist das immer Werbung und muss auch als solche deutlich gekennzeichnet sein.“

Zusammengefasst:

- Ich trage dafür Sorge, dass vertrauliche Informationen und Kundendaten geschützt sind.
- Ich berate und informiere Kunden transparent, ehrlich und vollständig.
- Ich wende mich an Corporate Communications and Investor Relations, wenn Medien-/Pressebelange involviert sind.

Bestechung und Korruption



Korruption und Bestechung werden in der OLB in keiner Form toleriert. Im Einklang damit verpflichtet sich die OLB, alle national geltenden Gesetze zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung in jeder Hinsicht zu befolgen.

Die OLB verlangt außerdem Transparenz und Integrität im gesamten Geschäftsverkehr, um ungebührliche Vorteile oder den Anschein eines fragwürdigen Verhaltens ihrer Mitarbeiter oder Dritter, mit denen die OLB Geschäfte betreibt, zu vermeiden.

Was versteht man unter Bestechung und Korruption?

Unter Korruption versteht man jeden Missbrauch von Macht, Amt oder Ressourcen um eines persönlichen Vorteils willen. Bestechung ist der Versuch, z. B. durch Geld, Geschenke oder Einladungen, das Verhalten des Empfängers zu beeinflussen und sich dadurch unberechtigte Vorteile zu verschaffen oder andere zu schädigen.

Mögliche Warnsignale:

- ungewöhnlich großzügige Geschenke oder Einladungen vor Vertragsverhandlungen
- Geschenke oder Einladungen werden mit Verpflichtungen oder Erwartungen verbunden
- Ablehnung von Klauseln gegen Bestechung und Korruption in einem Vertrag

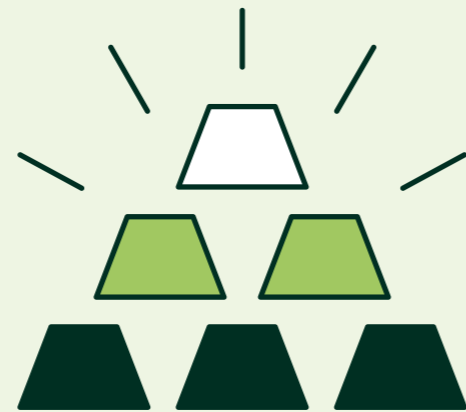
Unsere Erwartungen an Euch:

Stellt sicher, dass Ihr Situationen, die geeignet sein könnten, die Urteilsfähigkeit von Euch, Euren Kolleginnen und Kollegen, Kunden oder Geschäftspartnern zu beeinflussen, möglichst von vornherein vermeidet. Erkennt unangemessenes Verhalten und meldet den Vorfall an Compliance.

Geschenke und Einladungen

Es zählt zu den üblichen Geschäftspraktiken, Geschäftspartnern bis zu einem gewissen Umfang Geschenke und Einladungen zukommen zu lassen. Manche Geschenke und Einladungen können jedoch die Entscheidungsfindung des Empfängers unangemessen beeinflussen oder zumindest den Anschein eines solchen Einflusses erwecken.

Seid Euch dessen bewusst, dass solche Zuwendungen immer einen Interessenkonflikt auslösen können.



24

Geschenke und Einladungen dürft Ihr **grundsätzlich annehmen** oder gewähren, wenn:

- sie unterhalb des Orientierungswerts von 40 EUR liegen und sie der üblichen Geschäftspraxis entsprechen
- sie nicht verschwenderisch und von übermäßigem Wert (sozialadäquat) sind
- sie nicht während laufender Angebots- und konkreter Geschäftsanbahnungsphasen bzw. nach kürzlich erfolgten Vertragsabschlüssen und Vertragsverlängerungen erfolgen
- sie nicht als unangemessener Anreiz oder Bestechung ausgelegt werden können, egal wie geringfügig sie auch sind
- es sich um ein Geschäftsessen handelt – auch oberhalb des Orientierungswerts, soweit es angemessen und geschäftsüblich ist

Geschenke und Einladungen dürft Ihr **grundsätzlich nicht annehmen** oder gewähren, wenn:

- es sich um Geldgeschenke oder Zahlungsmitteläquivalente (Goldmünzen etc.) handelt
- sie als Bestechung interpretiert werden könnten
- sie an einen Amtsträger, einen Funktionsträger, Beamten, Angestellten des öffentlichen Dienstes oder Politiker erfolgen
- sie keinen berechtigten geschäftlichen Zweck haben
- sie örtliche Gesetze, Verordnungen oder Richtlinien verletzen, die auch für andere Personen (z. B. Amtsträger) gelten

Weitere detaillierte Informationen findet Ihr in der Antikorruptionsrichtlinie.

Umgang mit Dienstleistern

Die Auswahl von und der Umgang mit Dienstleistern werden in der OLB integer und professionell behandelt. Das bedeutet Offenheit und Ehrlichkeit. Jede Zusammenarbeit muss den hohen ethischen Standards der OLB genügen.

Unsere Erwartungen an Euch:

- ERSTENS.** Wendet ein objektives Auswahlverfahren in Übereinstimmung mit den Beschaffungsrichtlinien der OLB an.
- ZWEITENS.** Trennt dienstliche und private Belange.
- DRITTENS.** Eine Vergabe von Aufträgen an Unternehmen, bei denen der Dienstleister oder ein für den Vertragsabschluss relevanter Ansprechpartner ein Familienangehöriger ist, kann nur nach vorheriger Freigabe von Compliance erfolgen.
- VIERTENS.** Alle Einkaufs- und Beschaffungsvorgänge müssen im Einklang mit dem geltenden Recht stehen.

Weitere detaillierte Informationen findet Ihr in der „Beschaffungsrichtlinie und Vertragsmanagement“.

Prävention von gesetzeswidrigen Aktivitäten

Jegliches illegales Verhalten von Kunden, Dritten, Vermittlern, Geschäftspartnern und Mitarbeitern lehnt die OLB entschieden ab. In keinem Fall will sich die OLB für illegale Zwecke missbrauchen lassen.

Stellt sicher, dass Ihr alle möglichen Maßnahmen ergreift, um die OLB vor Missbrauch zu schützen.

Die OLB sieht sich dem internationalen Kampf gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verpflichtet und verfolgt eine Know-your-customer-Geschäftspolitik, die im Einklang mit Gesetzen und Vorschriften dem Zweck dient, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verhindern. Die Wirksamkeit einer erfolgreichen Geldwäscheprävention bedingt eine hohe Sensibilität aller Mitarbeiter des Unternehmens und eine offene interne Kommunikationskultur. Sollten Euch in der Praxis Anhaltspunkte für geldwäscherelevante Vorgänge oder Aspekte in Bezug auf sonstige strafbare Handlungen begegnen, meldet dies unverzüglich an Compliance.

Stellt sicher, dass Ihr Euch in Eurem Arbeitsumfeld nicht in illegale Vorgänge verwickeln lasst. Von Euch wird erwartet, dass Ihr illegale Handlungen, in die die OLB involviert werden könnte, nicht toleriert. Dies gilt ebenso für jede Verletzung des Kartellrechts, für die Beihilfe zur Steuerhinterziehung und für andere steuerliche Delikte einschließlich des Steuerbetrugs.

Verbot von **Insiderhandel** und **Insiderempfehlungen**

Vertrauliche und erheblich kursbeeinflussende Informationen unterliegen wegen ihrer Sensibilität besonderen Verhaltensregeln. Nach dem Need-to-know-Prinzip erhält hiervon nur Kenntnis, wer entsprechend befugt ist.

Stellt sicher, dass Ihr bei erlangter Kenntnis von vertraulichen Informationen keine Geschäfte in Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten, deren Preis durch diese Information beeinflusst werden könnte, selbst einleitet oder anderen empfiehlt. Dies gilt auch dann, wenn Ihr davon ausgehen könnt, dass Compliance informiert ist.

Nichtdiskriminierung

Der OLB ist die Vielfalt sehr wichtig, im Jahr 2015 unterzeichnete die Bank die „Charta der Vielfalt“. Entsprechend toleriert die OLB in ihrem Wirkungskreis keinerlei Diskriminierung oder Belästigung – sei es aufgrund von Alter, Beeinträchtigungen, Herkunft, Geschlecht, Religion, politischer Haltung, sexueller Orientierung oder anderen persönlichen Eigenschaften.

Die OLB fördert eine Lernkultur, die offene Rückmeldungen aller Beteiligten schätzt und hierzu ermutigt. Die wesentlichen Kriterien für die Entwicklung von Mitarbeitern sind deren Leistung und Potenzial. Von Euch wird erwartet, dass Ihr die Vielfalt im Einklang mit der Haltung der Bank wertschätzt.

Lizenzierung und **Registrierung**

Für die Aufnahme einer Tätigkeit für die OLB sind gegebenenfalls persönliche Registrierungen oder Zulassungen von Aufsichtsbehörden erforderlich. Dies gilt sowohl für Mitarbeiter als auch für Geschäftspartner.

Stellt bei Bedarf sicher, dass der Bank die erforderlichen Unterlagen vorliegen. Dies betrifft auch solche Erfordernisse, die bestehen, wenn eine Dienstleistung aus dem Ausland heraus angeboten wird.

Zusammengefasst:

- Ich toleriere keine Korruption, keine Bestechung und kein anderes illegales Verhalten.
- Ich bin sehr sensibel in der Annahme oder Gewährung von Geschenken und Vergünstigungen.
- Ich toleriere keine illegalen Handlungen, in die die OLB involviert werden könnte.
- Ich gehe mit vertraulichen Informationen angemessen sensibel um.
- Ich schätze die Vielfalt und lehne jede Form der Diskriminierung ab.

(Privater)

Umgang mit **sozialen Netzwerken**

Die sozialen Netzwerke begleiten uns in der digitalen Welt quasi rund um die Uhr, sie gehören längst zum Alltag. Das bringt sehr viele positive Effekte mit sich, kann aber auch negative Begleiterscheinungen haben. Gepostete Meinungen oder Fotos beispielsweise bleiben häufig für sehr lange Zeit ganz einfach aufrufbar – auch dann, wenn die Verfasser möglicherweise ihre Meinung inzwischen geändert haben oder unvoreilhaftige Fotos nicht von abgebildeten Personen selbst online eingestellt worden sind.

Für das Unternehmen betreibt die OLB eigene Auftritte in den sozialen Netzwerken, deren Verantwortung im Marketing liegt. Als Privatperson bewegt Ihr Euch selbstverständlich frei im Internet. Bedenkt aber bei Auftritten insbesondere in den sozialen Netzwerken: Auch dort gelten die für Euch in diesem Verhaltenskodex erläuterten Regeln vor allem zum Umgang mit internen und vertraulichen Informationen und zur Vermeidung von Schädigungen der OLB.

Stellt sicher, dass sich Euer Verhalten im Umgang mit den sozialen Netzwerken mit diesem Verhaltenskodex deckt und dass Ihr sämtliche Richtlinien auch dann einhaltet, wenn Ihr nicht in dienstlicher Funktion, sondern unter Eurem privaten Account agiert.

Bei Fragen zu Eurer privaten Nutzung der sozialen Medien und dazugehöriger Netzwerke wie z.B. Facebook, YouTube und Instagram wendet Euch gern an Marketing.

Zusammengefasst:

- Ich halte mich auch bei der privaten Nutzung der sozialen Netzwerke an den Verhaltenskodex und die internen Richtlinien.
- Ich wende mich bei Fragen zur privaten Nutzung der sozialen Netzwerke an Marketing.



Verantwortungs- volle Unternehmens- führung



32

Schutz des Gruppenvermögens

Das Vermögen, die Betriebseinrichtungen, die Geschäftsunterlagen, die Arbeitsmittel sowie sonstiges materielles und intellektuelles Eigentum der OLB sind wichtig für die unternehmerische Basis, den täglichen Betrieb und letztlich den Geschäftserfolg der Bank. Stellt sicher, dass diese Elemente nicht zu privaten oder anderen Zwecken missbraucht werden. Stellt zudem sicher, dass diese Elemente auch nicht Dritten überlassen werden, sofern dies die Interessen der OLB beeinträchtigen würde.

Schutz natürlicher Ressourcen

Natürliche Ressourcen sind endlich und nicht nur deshalb besonders schützenswert. Im Sinne der Nachhaltigkeit geht auch die Bank sorgsam mit natürlichen Ressourcen um. Insbesondere hat sich die OLB zum Ziel gesetzt, sowohl den Energie- und Papierverbrauch als auch die Kohlenstoffdioxid-Emissionen stetig zu reduzieren.

Stellt sicher, dass Ihr bei Eurer Arbeit die natürlichen Ressourcen schützt und möglichst geringen Einfluss auf die Umwelt ausübt, beispielsweise durch Material- und Energieeinsparung, durch Vermeidung oder Reduzierung und Recycling von Abfällen sowie gegebenenfalls durch sorgfältige Planung sowie ebensolchen Bau und Betrieb von Gebäuden.

Für die Auswahl und Zusammenarbeit mit Zulieferern und anderen Dienstleistern sowie für die Auswahl und Nutzung von Werbematerialien und anderen Dienstleistungen bedeutet diese Haltung, dass Ihr neben den ökonomischen Aspekten auch ökologische und soziale Kriterien berücksichtigt.



Politische und gemeinnützige

Spenden und Sponsortätigkeiten

Der Einsatz gemeinnütziger Spenden beziehungsweise die Förderung von gemeinnützigen Organisationen sowie das Sponsoring von Projekten gehören zur gesellschaftlichen Verantwortung, die die OLB gerne wahrnimmt.

Stellt sicher, dass Ihr bei derartigen Spenden, Förderungen und Sponsortätigkeiten im Einklang mit den internen Bestimmungen agiert. Im Regelfall bedeutet dies, dass Ihr Euch im Vorfeld eines solchen Engagements mit Corporate Communications and Investor Relations abstimmt.

Politische Spenden und Beiträge an politische Parteien sind besonders sensibel. Eine intensive Vernetzung und Einflussnahme auf politischer Ebene strebt die Bank nicht an. Zuwendungen und Beiträge an politische Parteien können unter bestimmten Bedingungen dennoch getätigt werden. Stellt sicher, dass politische Spenden und Beiträge an politische Parteien in jedem Fall nur vom Vorstand der Bank entschieden werden können und im Falle ihrer Genehmigung transparent offengelegt werden.

Ethische Geschäftsführung

Die OLB kann ihre Ziele – nicht nur geschäftlicher Art, sondern auch gesellschaftlicher, ökologischer oder ethischer Natur – nur erreichen, wenn alle Beteiligten hieran aktiv mitwirken. Stellt sicher, dass Ihr alle in diesem Verhaltenskodex genannten Ziele, Haltungen und Verhaltensweisen verinnerlicht und einhaltet.

Führungskräfte sind im Besonderen angehalten, darauf zu achten, dass sie selber und im Rahmen ihres Verantwortungsbereiches auch ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter diesen Verhaltenskodex einhalten. Als Führungskraft der OLB seid Ihr unter anderem Vorbild für die Unternehmenskultur der Bank, Ihr motiviert und kommuniziert wertschätzend, Ihr achtet auf die Work-Life-Balance und die Gesundheit Eurer Mitarbeiter.

Nicht nur Führungskräfte, auch jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter der Bank kann ein wichtiger Multiplikator sein: Motiviert auch Eure Kolleginnen und Kollegen, alle in diesem Verhaltenskodex genannten Ziele, Haltungen und Verhaltensweisen zu verinnerlichen und einzuhalten. Auch die Arbeitnehmervertretungen unterstützen diesen Ansatz.

Solltet Ihr feststellen, dass sich Kollegen nicht im Einklang mit den in diesem Verhaltenskodex beschriebenen Gesetzen, Richtlinien und Regeln verhalten, seid Ihr ausdrücklich ermutigt, Euren Vorgesetzten anzusprechen oder Euch direkt an Compliance zu wenden. Ein solches aufmerksames Verhalten von Euch kann wesentlich dazu beitragen, größere Probleme zu vermeiden, die einen Schaden für die gesamte OLB haben könnten.

36

Achtung der Menschenrechte

Die OLB bekennt sich ausdrücklich zu ihrer Verantwortung in Bezug auf Menschenrechte innerhalb des eigenen Geschäftsbetriebs und ihrer Lieferkette. Beschäftigte und Zulieferer sind angehalten, die Menschenrechte in allen ihren Tätigkeiten zu achten. Dies schließt die Vermeidung von Kinderarbeit, Zwangsarbeit und von jeglicher Form der Diskriminierung ein. Von unseren Mitarbeitern und Zulieferern wird erwartet, dass sie Menschenrechtsverletzungen aktiv melden, sollten sie Kenntnis davon erlangen.

Schutz von Informanten

In dem Fall, dass Ihr widriges Verhalten, unredliche oder illegale Handlungen von Kollegen feststellt und diese Beobachtung richtigerweise an Euren Vorgesetzten oder an Compliance meldet, könnt Ihr sicher sein, dass Eure Mitteilung sorgfältig und sensibel bearbeitet wird. Eure Angaben werden selbstverständlich vertraulich behandelt. Nachteile für Euch selber müsst Ihr hieraus nicht befürchten.

Wenn Ihr in redlicher Absicht eine Mitteilung macht, entstehen Euch auch dann keine Nachteile, wenn sich diese Mitteilung letztlich als unbegründet herausstellt.

Zusammengefasst:

- Ich schütze das Eigentum der OLB und die natürlichen Ressourcen.
- Ich weiß, dass mein persönliches Verhalten die Ziele der Bank beeinflusst.
- Ich teile Beobachtungen von Verstößen gegen den Verhaltenskodex, Gesetze, Richtlinien und Regeln den geeigneten Stellen mit, um Schäden von der OLB oder einzelnen Kollegen abzuwenden.

Konsequenzen bei Verstößen

Die Bank geht davon aus, dass Ihr Euch zu jeder Zeit an diesen Verhaltenskodex und generell an die Gesetze, Richtlinien und Regeln haltet.

Solltet Ihr jedoch schuldhaft dagegen verstoßen, kann dies eine Verletzung Eurer arbeitsvertraglichen Pflichten darstellen und zu Disziplinarmaßnahmen führen. Die Aufsichtsbehörde kann ein Bußgeld gegen die Bank verhängen oder die Erlaubnis zum Betreiben der Geschäfte gegenüber der Gesellschaft widerrufen beziehungsweise die Suspendierung der/des verantwortlichen Mitarbeiterin/Mitarbeiters initiieren.

Meldet Bedenken

Euch stehen verschiedene Wege und Maßnahmen zur Verfügung, wenn Ihr Fragen habt oder einen möglichen Verstoß melden möchtet. Vielfach ist es ratsam, Eure möglichen Bedenken im Gespräch mit der Person zu klären, deren Handeln Ihr bedenklich findet. Habt Ihr das Gefühl, darüber hinausgehen zu müssen, damit insbesondere Kunden, Mitarbeitern oder generell der Bank kein Schaden entsteht, wendet Euch, auch anonym, an:

Postadresse:

Oldenburgische Landesbank AG, Compliance – GW Beauftragter oder Stv.,
Stau 15/17, 26122 Oldenburg

Telefon:

Unter 0441 221-2210 werdet Ihr mit dem Gruppenleiter Anti Financial Crime in Compliance sowie dem Geldwäschebeauftragten oder den Stellvertretern auf Anfrage verbunden.

E-Mail:

whistleblowing@olb.de

Fax:

0441 221-2401

Über unseren Compliance Vertrauensanwalt:

Dr. Carsten Thiel von Herff, Telefon 0521 5573-3300, oder über seine Website thielvonherff.de bzw. seine Meldeplattform: report-tvh.com

Externe Meldestellen:

Bundesamt für Justiz, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Wir alle sind Vorbilder



Wir werden nicht nur danach beurteilt, was wir tun, sondern insbesondere auch danach, wie wir etwas tun. Damit die OLB vorbildlich sein kann, muss jede und jeder Einzelne ein Vorbild sein. Und im Umkehrschluss: Wenn jede und jeder Einzelne von uns ein Vorbild ist, werden wir im Ganzen davon profitieren.

**Für die OLB.
Für unsere Kunden.
Für uns alle.**

39